

管好用好流动资金

本社編輯部編



金融出版社

管好用好流动資金

金 融 出 版 社

1959年

管好用好流动资金
本社编辑部编

金融出版社出版
(北京西交民巷37号)

北京市书刊出版业营业许可证出字第087号
财政出版社印刷厂印刷

787×1092· $\frac{1}{32}$ ·1张印张·34千字

1959年9月第一版

1959年9月北京第一次印刷

印数：1—7,500册 定价：(7) 0.16元

统一书号：4058·64

說 明

这本小冊子共收集了八篇有关企业流动資金的論文。編輯本書的目的，是为了帮助讀者全面理解国家管理流动資金的基本原則，以便更好地筹集和运用流动資金，为生产大跃进服务。

由于我們水平所限，收集材料又不多，編輯上錯誤和遺漏的地方在所难免，希随时指正。

編 者

目 录

流动資金、信貸資金及其管理問題·····	段 云 (1)
貫徹国家管理流动資金的原則 ·····	王 兰 (14)
銀行工作要貫徹执行“全国一盘棋”的原則···	王琦鐘 (19)
管好企业流动資金，貫徹全国一盘棋的方針···	陶省隅 (25)
加强流动資金管理 ·····	王 慈 (31)
管好錢，用好錢 ·····	张 一 (36)
談信貸工作中資金的供应与節約使用 ·····	林繼肯 (40)
管好用好国营企业流动資金 ·····	大公报社論 (45)

流动資金、信貸資金及其管理問題

段 云

在工农业生产和国家建設当中，如何加强流动資金和信貸資金的管理，如何合理地使用国家資金，是一个十分重要的問題。流动資金是工商企业从事生产周轉和商品流轉的資金，信貸資金是銀行用以发放各种貸款的資金。流动資金和信貸資金，在国家資金分配当中占着重要的地位，在国家資金运用上担当着一个重要方面。这部分資金管理得当，使用合理，对于扩大生产，扩大流通，加速国家建設，有着重要的意义。

在日常工作和經濟生活当中，我們大家常常同流动資金、信貸資金直接間接发生着一定的关系，但是对于流动資金是什么，信貸資金是什么，流动資金和信貸資金有什么共同特点，国家对流动資金和信貸資金的管理原則和界限如何等問題，却有时并不那么注意。因此，有些同志往往容易发生这样的想法：为什么流动資金和固定資金、信貸資金和財政資金要分得那样清楚？为什么流动資金不能用来进行基本建設，信貸資金不能用来作財政开支？为什么不能随意进行商品除銷和預付貸款？等等。由于对这些問題認識不够一致，有些地方在实际工作中，也确实发生过若干混乱現象。看来，就这类問題作一些研究和討論，对于进一步弄清問題，統一認識，加强国家資金管理是有好处的。

(一) 什么是流动資金？它同固定資金有什么不同？

国家为了扩大社会主义再生产，每年拨出大量的基本建設投資，修建厂房，安装机器和設備。但是仅仅有了这些还不够，为了进行生产，企业还需要多种多样的物資，需要原料、材料、燃料和包装材料等等；为了不間断地制造产品并且把产品銷售出去，企业的仓库中还要存有一定数量的原料材料儲备，各个車間要存有一定数量的在制品，推銷部門要存有一定数量沒有发送出去的制成品。厂房、机器、設備一般属于劳动手段，它具有可以在較长时期內发生作用的性質，叫作固定資金。原料、材料和燃料等一般属于劳动对象，工人用劳动手段，在劳动对象上加工，制造出产品来，产品銷售出去，再購買原料材料，再制造产品。这种用于購買劳动对象的資金，以及支付职工工資的資金，一般只在一个生产周期內发生作用，具有流动循环的性質，叫作流动資金。馬克思在叙述一般生产过程的时候曾經写道：“不問劳动过程的社会条件，每一个劳动过程的生产資料，总是可以分为劳动手段和劳动对象”（“資本論”第2卷，第181頁）。沒有必要的固定資金，不能进行生产；沒有必要的流动資金，也不能进行生产。固定資金和流动資金都是保証企业进行生产必不可少的資金，它們的不同之点是，在生产过程中所担負的职能和任务不同，价值轉移的方式不同。固定資金可以較长期地在若干生产周期发挥作用，它們在生产过程中逐漸磨損，它們的价值随着磨損的程度，一部分一部分地用折旧的方式轉入制成品之中，直到損坏报废，更新設備为止。流动資金只参加一个生产周期，有的加入制成品的成

分之中（如原料、材料、半制品），有的則在生产过程中消耗了（如燃料），它們的价值全部轉入一个生产周期的产品之中。下一个生产周期又需要另一批劳动对象。劳动对象变成制品，制成品銷售出去变成貨币，貨币再变成劳动对象，循环往返，周而复始。这样不間断地周轉的过程，也就是企业进行生产再生产的过程。商业的流动資金則是用貨币購買商品，商品卖出去，再換回貨币，这样进行着周轉流通，为生产和人民消費服务。

我們所說的流动資金，既包括生产領域的流动資金，也包括流通領域的流动資金；既包括工业流动資金，也包括商业流动資金。馬克思在分析資本主义生产方式下資本周轉的时候，曾經反对把生产領域中的流动資本同流通領域中的流动資本（馬克思把这一部分叫作流通資本），包括在一个范畴以內，反对把生产領域中用于支付工資的部分（这一部分叫可变資本）同用于購買原料材料設備的部分（这一部分叫不变資本），不从本質上加以区分。因为那样，就会模糊只有生产劳动才能創造价值这样一个根本事实，掩盖資本主义生产和剝削过程的全部秘密。但是，在社会主义条件下却是另外一回事。社会主义經濟是建立在生产資料公有制的基础之上的，国家政权和生产資料掌握在工人階級和其他劳动人民的手中。在这里，劳动力不是商品，沒有剝削，也沒有資本这样的經濟范畴。在这里，劳动者为自己的劳动和为社会的劳动是統一的，两个部分同样是必要的。因此我們不用“固定資本”和“流动資本”的概念，而用“固定資金”和“流动資金”的概念，并不仅仅是術語上的区别。在我們这里，虽然也存在着彼此不同的生产領域和流通領域，两个領域中的

流动資金也有所不同；但是社会主义的生产和流通都是按計劃办事，两个領域中的流动資金都反映着商品物資的实际运动，都是为社会主义扩大再生产的过程服务的，把它們統一于流动資金这样一个概念之中，是有根据的。而且在我国的具体条件下，工业部門的一部分供銷业务是由商业部門办理的。商业部門要对它們負責供应原料，包銷成品，因此商业部門实际上担负着一部分本来要由工业部門担负的儲备任务（商业部門还担负着一部分国家物資儲备的任务），把两方面的流动資金統一考虑，也有利于国家全面地掌握工业流动資金和商业流动資金的情况，有利于掌握整个流动資金的分配和流通过程。

（二）什么是信貸資金？它同財政資金有什么不同？

为了发展社会主义建設，滿足人民日益增长的物質文化需要，为了支付行政管理費用和国防費用，国家每年都要通过稅收和利潤的形式，集中一定数量的貨幣資金，然后分配給国家机关和国民經济各部門。这就是国家的財政收支，这些資金就是財政資金。

国家机关和国民經济各部門在使用資金当中，总会有一部分資金暂时閑置不用，比如生产企业从銷售产品到購買原料发放工資，从提取大修理基金到进行大修理，总会有一部分資金要經過一段時間才能使用，比如人民公社和生产队从收获之后集中出卖产品到分批使用資金，职工群众从按期領到工資到陸續花費这些工資，也有一段时间。这是一方面的情况。另一方面，企业在生产和商品流轉过程中，总会有一些临时性的資金需要。比如工商部門在生产和市場的旺季，

必須临时补充資金；收購部門在秋收以后集中收購农产品的季节，也需要补充大量的資金。这就是：一方面某些单位有暂时閑置的資金（这些資金，財政上不便收回）；另一方面某些单位又有临时的資金需要（这些需要，如果也由財政拨款就会造成資金的浪費）。这个单位閑置，那个单位需要，于是就产生了通过銀行信用以調剂資金的必要性。用存款貸款的方式，把各方面暂时閑置的資金吸收和运用起来，适应国民經济各部門的临时需要，这就是銀行信貸工作的主要任务，这些用来发放貸款的資金就是信貸資金。

国家財政和銀行信貸，都是动員和分配資金的工具，都是保証国民經济正常发展的不可缺少的部分。只是它們取得資金和分配資金的形式不同，性質和作用不同。財政通过收支的形式取得和分配資金，信貸通过存款貸款的形式暂时地取得和分配資金。財政收支是无偿的，收进来和支出去都不再返还（只有少数公債和国外借款是例外）；銀行存貸則属于債权債務关系，存款要提取，貸款要归还，除了財政部門和国家机关的一部分存款以外，存款和貸款还要有一定的利息。

我們发放的貸款，既包括对全民所有制經济的貸款，也包括对集体所有制經济的貸款（还有少数对个人的貸款）；既包括对工业和农业的貸款，也包括对商业的貸款。在我們这里，只有国家銀行即中国人民銀行才能办理信貸业务，同时，中国人民銀行作为国家金融管理机构，又是国家的貨幣发行中心，是整个国民經济活动的結算中心，是全国現金的出納中心。列宁在分析資本主义发展到帝国主义阶段的时候，曾說，随着銀行事业的发展 and 銀行組織的集中，銀行逐

步变成万能的垄断者，成为资本主义经济生活的中心和整个资本主义流转过程的神經中樞（参看“列宁全集”第22卷，第202頁；第25卷，第320——321頁）。在我們社会主义国家里，从形式上看，銀行业务同资本主义銀行业务是大体相同的；但是从內容和本質上看却根本不同。在我們这里，不存在借貸資本，信貸不是剝削的工具，不是为“百万富翁”服务的。在我們这里，資金的使用，不是依靠自发作用盲目地进行調节，而是根据国民經济計划的要求，有組織有計划地使用。在我們这里，銀行同其他部門的关系是分工协作的关系，銀行信貸是国营經济和集体經济、城市和乡村、生产和流通之間，通过信用形式进行經济联系的手段，是促进生产发展和流通扩大的一种工具。在社会主义国家，銀行已經不是形式上而是实际上成为国民經济各部門的“公共簿記”。正如列宁所說，“大銀行是我們实现社会主义所必需的‘国家机关’，我們可以把它当作現成的机关从资本主义那里夺取过来，而我們在这方面的任务只是把资本主义丑化这个絕妙的机关的东西斬断”（“列宁全集”第26卷，第87頁）。在社会主义国家，銀行失去了自己旧的职能，取得新的职能，保持旧的形式，为社会主义制度所利用。

（三）流动資金和信貸資金的关系及其共同特点

流动資金是同固定資金相对立的，信貸資金是同財政資金相对立的，流动資金和信貸資金不属于同一个經济范畴，但是它們却有着直接的联系，有着共同的特点。在我們这里，一方面，企业所需要的流动資金一部分或大部分由銀行貸款解决，一部分由財政直接拨款解决，或者拨交銀行再由

銀行以信貸方式統一貸放。另一方面，銀行所有信貸資金，除了按照規定允許發放的農業基本建設貸款和短期小型工業基本建設貸款以外（這兩部分貸款在整個貸款總額中只占很小的比重），主要是發放工業、商業流動資金和農業流動資金的貸款。這就是說，企業所需要的流動資金主要是由銀行貸款解決；而銀行所有的信貸資金又主要是用於流動資金的需要。這就是說，銀行所貸出的資金，從銀行方面看是信貸資金，從用款單位看是流動資金，一套資金，兩重身份。我們平常所說的加強信貸資金管理和加強流動資金管理，是密切聯系着的兩個方面，前一方面所講的是應不應該發放和如何合理發放的問題，後一方面所講的是應不應該使用和如何合理使用的問題。我們在這裡把信貸資金和流動資金相提並論，也是這個道理。

流動資金和信貸資金有着如下一些共同的特點：

第一，流動資金象人身上的血液一樣，不斷地在流動、周轉、循環，從流通範圍到生產範圍，再從生產範圍到流通範圍，從貨幣到商品，再從商品到貨幣，反映着企業的生產、銷售、儲備等經濟活動的各个方面。信貸資金則是在各個地區之間，在國民經濟各部門各企業之間，貸出去，收回來，再貸出去，從這個地區到那個地區，從這個部門到那個部門，從這個企業到那個企業，按照商品流通的需要，不斷地流通和運動。在全國範圍內，商品的運動是沒有地域和部門的界限的，貨幣的運動也沒有地域和部門的界限。有人說貨幣是有腿的東西，它可以到處走來走去。流動性，這是流動資金和信貸資金第一個共同的特點。

第二，生產和流通除了少數情況以外，一般帶有程度不

同的季节性，流动資金的需要也一般帶有季节性，有时需要多，有时需要少。各个部門需要用資金的季节是不尽相同的，有时这个部門需要多，那个部門需要少，这个部門有余，那个部門不足。比如农业生产春季需要資金多，秋季需要資金少；农产品收購秋季需要資金多，春季需要資金少；其他許多部門也或多或少存在着类似的情况，特别是同农业有直接关系的部門更其如此。正是由于流动資金这种季节性的需要，表現在信貸資金上也必然产生一定的季节性。一般是：上半年收回多，貸出少；下半年收回少，貸出多。也正是由于各部門需要資金的时间不同，往往是这个部門归还貸款的时候，正是那个部門需要貸款的时候，因此才有必要和可能通过信貸方式，用同一的資金为許多不同部門服务。流动資金和信貸資金的季节性运动，就象浪潮一样，此起彼落，时起时落。季节性，这是流动資金和信貸資金第二个共同的特点。

第三，使用信貸資金，必須按期归还，这是在前面已經說过了的。信貸資金实行有借有还按期归还的原則，不仅可以保証各方面存款的随时提取，保証信貸資金的周轉，保証貨幣的正常流通；而且可以通过这种形式，監督企业的資金使用，促使企业改进工作，改善經營管理。信貸資金实行計算利息的办法，可以促使企业節約地使用資金，不是十分必要不向銀行借款，有利于加强企业的經濟核算。不仅信貸資金是这样，在一定的意义上說，流动資金也具有返還的性質。因为企业使用銀行貸款是需要归还的；企业經常占用的一部分定額流动資金即使不能归还，也必須保証它的完整无缺，必須保証錢出去，貨回来，貨出去，錢回来，維持經常

的周轉，不这样就不能正常生产和正常經營。返还性，这是流动資金和信貸資金第三个共同的特点。

(四) 国家管理資金的原则和界限

根据流动資金和固定資金的区别，信貸資金和財政資金的区别，以及流动資金和信貸資金所具有的共同特点，根据社会主义經濟有計劃按比例发展的規律和節約使用資金的要求，国家管理資金的原则和管理界限，应当是：全面安排，分別管理，統一調度。分开來說，第一，国家手中可以使用的建設資金，一般总是这样分配的：一部分用于基本建設，增加固定資產；一部分用于流动資金，补充生产周轉和商品流轉扩大的需要。資金是物資的貨幣反映。拿多少資金和物資用于基本建設，拿多少資金和物資用于生产周轉和商品流轉，这是一个关系到国家建設速度的問題，是一个关系到生产和建設有計劃按比例发展的問題，必須由国家通盘考虑，全面安排。这样才有利于保証基本建設投資和基本建設材料、生产規模和資金供应的平衡。第二，国家根据資金性質和用途的不同，把流动資金同固定資金分开，把信貸資金同財政資金分开，分別管理，限定用途，不許挪用。这是一种区别不同性質，經過不同渠道，分別管理的办法。这种办法有利于合理地使用資金，有利于保証固定資金和流动資金之間恰当的比例关系不被破坏。第三，国家用于生产周轉和商品流轉的資金，需要在不同地区、不同部門、不同企业和不同季节之間周轉流通，需要按照商品貨幣之間的供求关系，进行全国性的綜合平衡。根据这个特点，国家对信貸資金，必須实行集中管理、統一調剂的办法，使国家金融机构能够

在全国范围内統一調劑和調度資金。在這方面，应当更加貫徹全國一盤棋的原則，在這方面集中管理的程度应当比其他方面為高。

能不能隨意動用流動資金進行基本建設呢？不能。國家規定基本建設和流動資金計劃，是根據資金和物資的條件，照顧了基本建設的需要和生產流通的需要的。計劃既經確定，如果把流動資金用來進行基本建設，增加固定資產，就等於把某些應當流通循環的部分，凝結和固定起來，就有可能在若干部位發生停滯，造成生產和流通的中斷。計劃既經確定，如果把流動資金用來進行基本建設，也意味着必須在計劃以外占用建設物資，而建設物資是有限度的。這樣作，就一個地區和一個單位來說，也許可以多拿到一點物資，多作一點基本建設；但其他地區和其他單位的基本建設却可能要受到影響，甚至還要影響國家的重點建設；這樣作，從全局看並不能增加多少基本建設，而只是打破國家的全盤計劃，增大市場物資緊張的壓力。如果流動資金真的多了，是不是可以調節呢？流動資金增加過多，一般說，就意味着國家工商企業的倉庫中積存着較多的物資可以動用。在這種情況下，多安排一些建設，主動加以調節是必要的。否則只有讓物資繼續積壓，繼續占用資金，加速資金周轉的要求就無法實現。但是，調節必須由國家通盤考慮，必須按照統一的計劃去進行，而不能離開計劃隨意進行。一個地方一個部門一個單位，自己感到資金有餘，就用來進行基本建設，其他地方其他部門其他單位需要資金的時候怎麼辦呢？自己在這個季節感到資金有餘，到了資金需要較多的季節怎麼辦呢？大家錢多了不還給銀行，銀行不能統一調度，用什麼辦法來

調劑資金的需要呢？人們都願意多搞一些基本建設；這是可以理解的，我們的建設一定要多快好省。各地方各部門各單位應當尽可能地改善經營管理，加速資金周轉，節約使用原料材料，節約使用資金，使國家能夠用同樣的資金和物資，生產更多的東西，增加更多的建設項目。節約使用資金就是對國家建設的支持。

能不能把銀行短期周轉的信貸資金用來作財政開支或者作長期的基本建設貸款呢？不能。銀行信貸資金的來源除了一部分財政撥款以外，主要是各部門各單位的存款和城鄉人民的儲蓄。這些存款和儲蓄遲早是要提取的。由於人們一方面陸續存入，一方面陸續提取，存入和提取在時間上有一個距離，而且存入常常大於提取，這就使銀行有可能保持一個相當的差額，用來發放短期周轉性的貸款。如果銀行依靠這些資金來源發放長期基本建設貸款，或者把銀行貸款用來作了財政開支，使貸款不能及時收回或者根本不能收回，那麼，結果必然會影響存款的提取，影響其他方面貸款的發放，甚至使國家被迫不適當地增加貨幣發行，影響貨幣的正常流通。國家規定，銀行發放貸款，除了特殊情況以外，原則上要有物資保證。發放流動資金貸款，是讓企業用來購進原料、材料和商品的，購進的時候貸款，銷售的時候還款，貸款和還款同物資的運動相適應，這種貸款可以說是具有物資保證的貸款。發放長期基本建設貸款雖然可以增加固定資產，但是它不象流動資金貸款那樣，能夠立即得到可以用來周轉的物資，能夠在一定時期內及時出賣物資，歸還貸款，因此，在一定意義上說，這是一種沒有周轉物資作保證的貸款。銀行發放這樣的貸款必須有長期的專門的資金來源，必

須有严格的控制。那么，在整个信貸資金确实多了的情况下，是否可以主动地加以調节呢？应当說是可以的。信貸資金多了，一般說也就意味着企业的仓库中积存了較多的物資。在这种情况下，国家可以减少一些对銀行的信貸資金拨款，或者从銀行动用一点財政的上年結余存款，用来多安排一些建設支出。确实能安排一些建設支出而不安排，就不利于加速国家建設事业的发展。但这也是需要由国家統筹考虑全面安排的問題。不能看到銀行的信貸資金一时比較寬裕了，就要拿来发放长期基本建設貸款或者用貸款作其他开支。在社会主义国家，国家預算和銀行信貸是要統一平衡的。信貸資金的来源里面，有相当大的部分是財政拨款和財政結余存款。銀行本身多吸收一点存款，財政就可以减少一点对銀行的拨款或者提取一点結余存款，增加一点建設方面的开支。所以一个地方一个部門一个单位經常把不用的資金存入銀行，人民群眾随时把不用的錢向銀行儲蓄，实际上就是对国家建設的一种支持。可能有人这样想：銀行是有錢的地方，为什么有錢不讓人家多用一些呢？为什么不可以在信貸資金寬裕的时候，多发放一点基本建設貸款，到了信貸資金需要較多的时候，另外多发些票子来使用呢？市場貨幣流通量可以随着生产和商品流轉的扩大而有适当的增加，但是，在正常的情况下，为了財政开支和基本建設投資的需要，而增加貨幣发行，一般說是国家政策不能允許的。因为发行貨幣并不等于增加物資，增加了貨幣不增加物資，結果就会引来市場物价的波动，或者使人們拿到貨幣，买不到物資。

能不能随意动用流动資金，进行商品除銷和預付貸款